

О. В. Бурак

Научный руководитель

Н. В. Ковалева

Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Высокий риск банковских кредитных операций обусловлен результатами работы с клиентами. При этом эффективность функционирования банка зависит от квалифицированного отбора клиентов, важнейшим средством которого является качественная оценка кредитоспособности. Для предупреждения кредитного риска и оценки кредитоспособности клиентов банка можно предложить применять скоринговый анализ кредитоспособности.

Уровень кредитоспособности субъекта хозяйствования определяется на основе расчета интегрального показателя по следующей формуле:

$$B = \sum_{i=1}^n p_i \cdot w_i \cdot W_{j(i)},$$

где B – интегральный показатель оценки кредитоспособности субъекта хозяйствования;

p_i – количество баллов по i -му показателю;

n – количество показателей, участвующих в расчете;

w_i – вес i -го показателя;

$W_{j(i)}$ – вес j -й группы показателей, в которую входит i -й показатель.

Если i -й показатель соответствует нормативному или среднеотраслевому значению, то ему присваивается оценка 100 баллов, если нет, то присваивается оценка 0 баллов. Далее определяется интегральный показатель как сумма баллов, умноженных на весовые значения показателей, включенных в скоринговую модель. Полученной сумме баллов соответствуют следующие уровни рисков кредитной сделки: от 76 до 100 баллов включительно – низкий уровень кредитного риска; от 51 до 75 баллов включительно – средний уровень кредитного риска; от 0 до 50 баллов включительно – высокий уровень кредитного риска.

В нижеприведенной таблице представлены предлагаемые показатели и уровень их значимости, применительно к торговой отрасли.

Система показателей оценки кредитоспособности в торговле

Показатель (<i>i</i>)	Нормативное либо среднеотраслевое значение	Вес показателя (<i>w_i</i>)	Вес группы показателей (<i>W_{j(i)}</i>)
Показатели платежеспособности организации			
Коэффициент текущей ликвидности	Не менее 1,0	0,3	0,3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Не менее 0,1	0,3	
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	Не более 0,85	0,4	
Показатели финансовой устойчивости организации			
Коэффициент финансовой независимости	0,4–0,6	0,5	0,2
Коэффициент капитализации	Не более 1	0,5	

Окончание

Показатель (<i>i</i>)	Нормативное либо среднеотраслевое значение	Вес показателя (<i>w_i</i>)	Вес группы показателей (<i>W_{г(и)}</i>)
Показатели результативности работы организации			
Рентабельность продаж, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,3	0,2
Рентабельность реализованных товаров, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,2	
Темп роста выручки от реализации товаров, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,2	
Темп роста прибыли от реализации, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,3	
Показатели состояния расчетов			
Удельный вес просроченной дебиторской задолженности	Не более 2%	0,3	0,3
Удельный вес просроченной кредиторской задолженности	Не более 2%	0,3	
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	Не более 0,2	0,4	

Внедрение системы кредитного скоринга позволяет банку получить целый ряд преимуществ: начиная от снижения времени принятия решения по кредитной заявке и заканчивая оптимизацией бизнес-процессов в целом. Основным же преимуществом является снижение дефолтности кредитного портфеля банка за счет скорингового анализа кредитополучателей.